



**Ю-ПИТЕР**  
КОНСАЛТИНГ

Ю-ПИТЕР КОНСАЛТИНГ

Образовательные и юридические услуги

## ОБРАТНЫЙ ЗВОНОК

\* Ваше имя:

\* Ваш телефон:

ОТПРАВИТЬ



Поиск по сайту

**Аутсорсинг**

**Аренда персонала**

**Правила внутреннего контроля**

**Настройка личного кабинета РФМ**

**Допуски РФМ**

**Юридическая документация**

**Скупка ДМ и ДК**

---

**Обработка (переработка) лома**

---

**Розничная (комиссионная) торговля ДМ и ДК**

---

**Ломбард**

---

**Факторинг**

---

**Лизинг**

---

**Финансовая платформа**

---

**Инвестиционная платформа**

---

**Цифровые финансовые активы**

---

**КПК|СКПК**

---

**МКК|МФК**

---

**Бухгалтер|Аудитор**

---

**Юрист|Адвокат|Нотариус**

---

**Рынок ценных бумаг**

---

**Агенты недвижимости**

---

**Оператор по приему платежей**

---

**Страховая компания|НПФ|Страховой брокер|ОБС**

---

**Оператор лотереи**

---

**Организатор азартных игр**

# Операции подлежащие обязательному контролю

 [Разделы](#)

Дата публикации: 18.04.2017 19:52

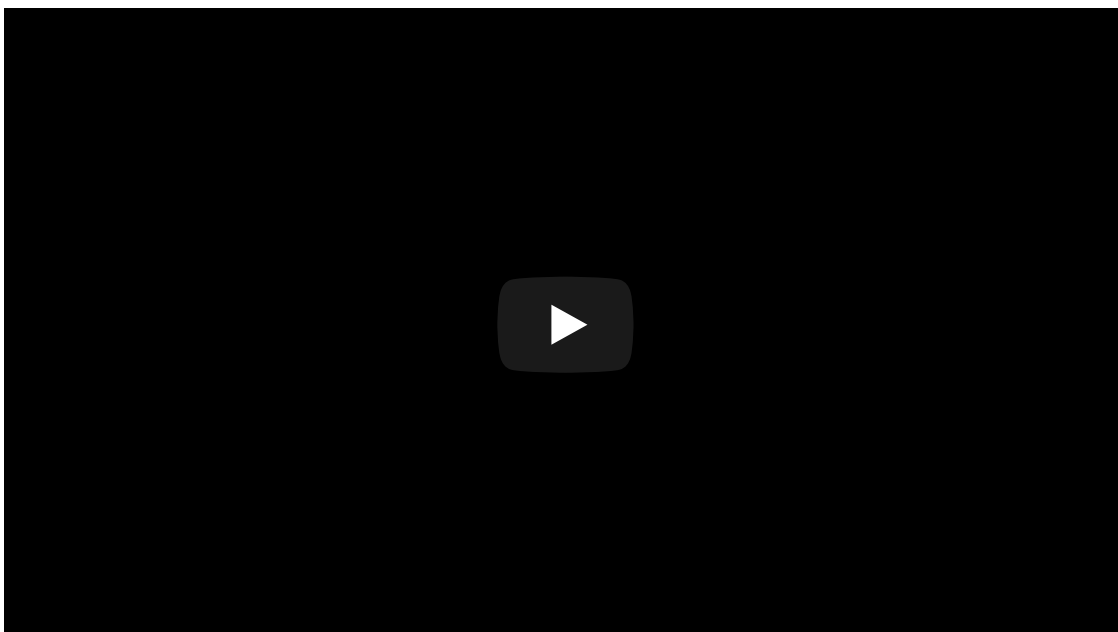


Наши специалисты оказывают помощь в [составлении](#) формализованных электронных сообщений в Федеральную службу по финансовому мониторингу и [комплексной настройке](#) Личного кабинета.

Организация и индивидуальный предприниматель, перечисленные в статье 5 Федерального закона №115-ФЗ обязаны предпринимать меры по выявлению следующих операций:

- операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона №115-ФЗ;
- операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона №115-ФЗ;
- операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ по указанным в нем основаниям;
- необычных операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

## Урок об операциях подлежащих обязательному контролю



Обязательному контролю подлежат операции с денежными средствами или иным имуществом, перечисленные в ст. 6 Федерального закона №115-ФЗ:

**1 вид операций (сделок), подлежащих обязательному контролю.**

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает её	Операции с денежными средствами в наличной форме
	Зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если одна из сторон из списка ФАТФ
	Операции по банковским счетам (вкладам)
	<b>Иные сделки с движимым имуществом</b>

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ обязательному контролю подлежат следующие виды операций (сделок) с движимым имуществом, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее:

1. помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;
2. выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни и иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
3. получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
4. переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;
5. скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
6. получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;
7. предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

Напомним, что движимое имущество – это любые вещи, не относящиеся к недвижимости,

включая деньги и ценные бумаги. То есть все, кроме земли и того, что с ней связано (здания, сооружения, земельные участки и т.п., а также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские судна, суда внутреннего плавания, космические объекты).

## **2 вид операций (сделок), подлежащих обязательному контролю.**

В соответствии с п. 1.1 ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ) обязательному контролю подлежит сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 000 000 рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее (далее - пороговое значение).

Сведения о такой сделке, совершаемой клиентом, подлежат документальному фиксированию и представлению в уполномоченный орган в соответствии с пп. 4 п. 1 ст. 7 Федерального закона в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем ее совершения.

В информационном письме от 02.08.2013 № 30 Росфинмониторинг разъясняет отдельные вопросы по предоставлению сведений о сделках с недвижимым имуществом, подлежащих обязательному контролю, субъектами Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ.

Так, Росфинмониторинг разъясняет, что следует считать датой совершения сделки с недвижимым имуществом для целей представления сведений о ней в Росфинмониторинг.

Учитывая положения Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 21.07.1997 № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним», а также иных нормативных правовых актов, договор, подлежащий государственной регистрации, считается заключенным с момента государственной регистрации сделки. Таким образом, в случае, если сделка с недвижимым имуществом подлежит государственной регистрации в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами, датой совершения такой сделки в целях Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ следует считать дату государственной регистрации этой сделки.

Сведения о такой сделке, зарегистрированной в установленном порядке, должны быть представлены в Росфинмониторинг не позднее трех рабочих дней, следующих за днем ее регистрации.

В случае, если сделка не подлежит государственной регистрации, в том числе в случае, если государственной регистрации подлежит только переход права собственности на недвижимое имущество обязанность организации и индивидуального предпринимателя представить информацию в Росфинмониторинг возникает с момента заключения договора. Сведения о

такой сделке должны быть представлены в Росфинмониторинг не позднее трех рабочих дней, следующих за днем подписания договора, в рамках которого совершается сделка с недвижимым имуществом.

Учитывая положения п. 8 ст. 2 Федерального закона от 30.12.2012 № 302-ФЗ «О внесении изменений в главы 1, 2, 3 и 4 части Гражданского кодекса РФ» (в ред. Федерального закона от 04.03.2013 № 21-ФЗ), в соответствии с которыми правила о государственной регистрации сделок с недвижимым имуществом, содержащихся в статьях 558, 560, 574, 584 Гражданского кодекса Российской Федерации, не подлежат применению к договорам, заключаемым после дня вступления в силу указанного Федерального закона (вступил в силу с 1 марта 2013 года), датой совершения таких сделок в целях Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ следует считать:

- для договоров, заключенных до 01.03.2013, - дату государственной регистрации сделки (договора),
- для договоров, заключенных после 01.03.2013, - дату подписания такого договора.

Учитывая изложенное, сведения о таких сделках с недвижимым имуществом, подлежащим обязательному контролю, заключенным до 01.03.2013, должны быть представлены в Росфинмониторинг в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем государственной регистрации соответствующего договора, а заключенным после 01.03.2013, - не позднее трех рабочих дней, следующих за днем подписания соответствующего договора.

Далее Росфинмониторинг разъясняет, каким образом представить сведения о сделке с недвижимым имуществом, подлежащей государственной регистрации, если у субъекта Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ отсутствует возможность в установленный срок получить информацию о дате государственной регистрации сделки с недвижимым имуществом

Так, в случае, если субъект Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ не имеет возможности получить информацию о дате государственной регистрации сделки с недвижимым имуществом в день или в течение следующих трех дней после ее регистрации, то, в соответствии с Инструкцией о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, утвержденной приказом Росфинмониторинга от 05.10.2009 № 245, при заполнении Листа 01 «Сведения об операции с денежными средствами или иным имуществом» формы 4-СПД в реквизите 113 «Дата совершения операции» следует указывать дату государственной регистрации сделки, а в реквизите 114 «Дата выявления операции» – дату получения информации о регистрации сделки, подтвержденную соответствующими документами.

Учитывая изложенное, для исключения возможности возникновения подозрений в умышленном затягивании сроков представления информации в Росфинмониторинг субъекту Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ следует обеспечить хранение у себя документов и информации, свидетельствующих о фактических сроках выявления такой сделки.

Также Росфинмониторинг разъясняет, что сделки с недвижимым имуществом, совершаемые в рамках договора участия в долевом строительстве относятся к сделкам, указанным в п. 1.1 ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ. В соответствии с п. 1 ст. 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №214-ФЗ) по договору участия в долевом строительстве (далее – договор) одна сторона (застройщик) обязуется в предусмотренный договором срок своими силами и (или) с привлечением других лиц построить (создать) многоквартирный дом и (или) иной объект недвижимости и после получения разрешения на ввод в эксплуатацию этих объектов передать соответствующий объект долевого строительства участнику долевого строительства, а другая сторона (участник долевого строительства) обязуется уплатить обусловленную договором цену и принять объект долевого строительства при наличии разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости.

Договор заключается в письменной форме, подлежит государственной регистрации и считается заключенным с момента такой регистрации, если иное не предусмотрено Федеральным законом №214-ФЗ.

В соответствии с требованиями п. 4 ст. 4 Федерального закона №214-ФЗ договор участия в долевом строительстве содержит в том числе срок передачи застройщиком объекта долевого строительства участнику долевого строительства. При этом в случае отсутствия в договоре указанного условия договор считается незаключенным.

Учитывая изложенное, по мнению Росфинмониторинга, правовыми последствиями заключения договора участия в долевом строительстве, при условии соблюдения субъектами законодательства о долевом строительстве требований указанного законодательства, является возникновение у участника долевого строительства права собственности на объект строительства (долю в объекте).

Вместе с тем необходимо отметить, что в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ операции с денежными средствами или иным имуществом – действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей. Учитывая изложенное, по мнению Росфинмониторинга, обязательному контролю будет подлежать заключение договора участия в долевом строительстве. При этом датой совершения операции будет являться дата государственной регистрации указанного договора.

Аналогичные требования, по мнению Росфинмониторинга, распространяются и на договор об уступке права (требования) по договору участия в долевом строительстве, и на договор участия в долевом строительстве, заключенный с лицом, к которому перешли права и обязанности по такому договору, т.к. данные договоры, исходя из анализа положений Федерального закона № 214-ФЗ, также можно отнести к сделкам, подлежащим обязательному контролю, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает

обязательному контролю, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает установленное пороговое значение.

Вместе с тем, Банка России в информационном письме от 02.10.2013 № 22 «Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» пишет, что договор участия в долевом строительстве, заключенный на основании Федерального закона № 214-ФЗ, формально не относится к операциям, подлежащим обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.1 статьи 6 Федерального закона, поскольку буквальное прочтение пункта 1.1 статьи 6 Федерального закона позволяет относить к операциям, подлежащим обязательному контролю, сделки с недвижимым имуществом, результатом совершения которых является переход права собственности на недвижимое имущество. Согласно статье 16 Федерального закона № 214-ФЗ государственная регистрация права собственности на объект недвижимого имущества осуществляется соответствующим государственным органом на основании документов, представляемых застройщиком. При этом регистрируется возникновение права собственности участника долевого строительства на объект долевого строительства, а не его переход.

В информационном письме от 02.08.2013 № 30 Росфинмониторинг разъясняет, что сделки с недвижимым имуществом, совершаемые в рамках договора паенакопления относятся к сделкам, подлежащим обязательному контролю, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ. Так, в соответствии со ст. 110 Жилищного кодекса Российской Федерации жилищным или жилищно-строительным кооперативом признается добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц на основе членства в целях удовлетворения потребностей граждан в жилье, при этом члены жилищного (жилищно-строительного) кооператива своими средствами участвуют в приобретении (строительстве), реконструкции и последующем содержании многоквартирного дома. По нашему мнению, данные положения свидетельствуют о том, что конечной целью заключения договора паенакопления является приобретение членом жилищного (жилищно-строительного) кооператива права собственности на объект недвижимости.

Исходя из этого, по мнению Росфинмониторинга, договор паенакопления, заключенный на сумму, равную либо превышающую установленное пороговое значение, можно отнести к сделкам, подлежащим обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

Учитывая, что договор паенакопления не подлежит государственной регистрации, информация о таком договоре должна быть представлена в Росфинмониторинг не позднее трех рабочих дней, следующих за днем его подписания.

Кроме того, обязательному контролю подлежит сделка по договору купли-продажи пая в жилищном (жилищно-строительном) кооперативе, равно как и по договору об уступке права (требования) по договору паенакопления, сумма которого равна или превышает установленное пороговое значение.



Также Росфинмониторинг разъясняет, что в соответствии с п. 1.1 ст. 6 Федерального закона N 115-ФЗ сделка с недвижимым имуществом, совершаемая в рамках договора аренды, будет подлежать обязательному контролю в случае, если условиями данного договора предусмотрен выкуп арендуемого недвижимого имущества, и сумма сделки равна или превышает установленное пороговое значение.

При этом, Росфинмониторинг обращает внимание, что в рамках договора аренды недвижимого имущества также могут совершаться иные операции, подлежащие обязательному контролю в соответствии с п. 1 и п. 2 ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, независимо, относится или не относится данная сделка с недвижимым имуществом к сделкам, указанным в п. 1.1 ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

Кроме того, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, на основании реализации программ осуществления внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, организация обязана представить соответствующую информацию в Росфинмониторинг в соответствии с п. 3 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

Если в договоре аренды недвижимого имущества, предусматривающем выкуп арендуемого недвижимого имущества, общая сумма сделки не указана и договор заключается на неопределенный срок, а сумма каждого арендного платежа меньше порогового значения, установленного п. 1.1 ст. 6 Федерального закона N 115-ФЗ, то каждый раз, как только общая сумма платежей достигает пороговое значение, у субъекта Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ возникает обязанность представить информацию об указанной сделке в Росфинмониторинг как об операции, подлежащей обязательному контролю.

При формировании сообщения о такой операции в реквизите реквизит 121 «Основание совершения операции» формы 4-СПД указываются сведения о договоре аренды недвижимого имущества (вид договора, номер и дата), а в реквизите 126 «Дополнительная информация» – сведения об общей сумме платежей, осуществленных по договору аренды недвижимого имущества на дату формирования сообщения, и сведения о номерах сообщений, ранее представленных по указанному договору аренды недвижимого имущества.

### **3 вид операций (сделок), подлежащих обязательному контролю**

В соответствии с п. 1.2 ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ к операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю относится операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 200 000 рублей

сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 200 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 200 000 рублей, или превышает ее.

#### **4 вид операций (сделок), подлежащих обязательному контролю**

В соответствии с п. 1.2 ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ к операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю относится операция с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

В разделе сайта Росфинмониторинга «Перечень террористов и экстремистов» размещается Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму».

К операциям (сделкам), подлежащим документальному фиксированию в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона относятся следующие операции:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный пп. 5 п. 1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ;
- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Определение принадлежности операции к операциям, предусмотренным п. 3 ст. 7 Федерального закона, осуществляется на основании критериев выявления и определению признаков необычных сделок, утвержденных приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 №103.

Следует отметить, что критерии и признаки групп 11-22 указанных в приказе Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 носят общий характер и используются

Росфинмониторинга от 06.09.2009 № 100 носят общий характер и используются организациями и иными лицами в полном объеме. Признаки групп 31-46 используются организациями и иными лицами с учетом специфики осуществляемой деятельности.

документами, на основании которых можно сделать вывод, что клиент совершает операцию, подлежащую обязательному контролю, то основания для направления соответствующего сообщения в Росфинмониторинг отсутствуют.

Процедура выявления операций должна предусматривать порядок информирования сотрудником организации или сотрудником индивидуального предпринимателя, выявившим операцию (сделку), подлежащую контролю, специального должностного лица для принятия последним решения о дальнейших действиях в отношении операции (сделки) в соответствии с Федеральным законом, настоящим документом и правилами внутреннего контроля.

Так, в случае выявления признаков совершения клиентом операции (сделки), подлежащей обязательному контролю, в соответствии с требованиями Федерального закона, или необычной операции (сделки) сотрудник организации или индивидуальный предприниматель, выявивший указанную операцию (сделку), составляет внутреннее сообщение – документ, содержащий сведения об указанной операции (сделке).

Внутреннее сообщение – документ, содержащий сведения об операции (сделке), включает следующие реквизиты:

1. Сведения об операции (сделке), в том числе принадлежность к указанным категориям:
  - а) операция, подлежащая обязательному контролю;
  - б) необычная операция (сделка), а также содержание операции (сделки).
2. Дата, сумма и валюта операции (сделки).
3. Сведения о лице (лицах), проводящих операцию (совершающих сделку).
4. Описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или причины, по которой операция (сделка) квалифицируется как необычная.
5. Сведения о сотруднике, составившем сообщение об операции (сделке).
6. Подпись сотрудника, составившего сообщение об операции (сделке).
7. Дата составления сообщения об операции (сделке).
8. Подпись непосредственного руководителя сотрудника, составившего сообщение об операции (сделке) (в случае его наличия).
9. Запись (отметка) о решении специального должностного лица, принятом в отношении сообщения об операции (сделке).
10. Запись (отметка) о решении руководителя организации, принятом в отношении

сообщения об операции (сделке).

11. Запись (отметка) о действиях, предпринятых организацией в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков.



**Вам также может быть интересно:** [Образец заполнения внутреннего сообщения об операции подлежащей обязательному контролю и/или о необычной сделке](#)

Сообщение об операции (сделке) незамедлительно передается специальному должностному лицу для предварительного рассмотрения и принятия решения о целесообразности его представления руководителю организации или индивидуальному предпринимателю. О решении, принятом специальным должностным лицом, в сообщении об операции (сделке) делается соответствующая запись.

В случае поступления от специального должностного лица сообщения об операции (сделке), руководитель организации или индивидуальный предприниматель может предпринять одно из следующих действий:

- дать указание специальному должностному лицу уделять в дальнейшем особое внимание операциям, в отношении которых у сотрудников возникли подозрения на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, а также клиенту, проводимому эти операции, и его деятельности, фиксировать и контролировать все последующие действия клиента;
- поручить специальному должностному лицу подготовить для направления в Федеральную службу по финансовому мониторингу, помимо формализованных сведений о клиенте и операции, расширенную справку с обоснованием позиции по отношению к данному клиенту и его действиям;
- принять принципиальное решение о целесообразности заключения договорных отношений или продолжения деловых отношений с данным клиентом, т.е. вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом.
- принять окончательное решение о представлении или непредставлении сведений о соответствующей операции в уполномоченный орган.

## Форма внутреннего сообщения

1.	Сведения об операции (сделке), в том числе принадлежность к указанным категориям:	пример
1.1.	операция, подлежащая обязательному контролю;	пример

1.2.	необычная операция (сделка), а также содержание операции (сделки).	пример
2.	Дата операции (сделки).	пример
3.	Сумма и валюта операции (сделки).	пример
4.	Сведения о лице (лицах), проводящих операцию (совершающих сделку).	пример
5.	Описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или  причины, по которой операция (сделка) квалифицируется как необычная.	пример
6.	Сведения о сотруднике, составившем сообщение об операции (сделке).	пример
7.	Подпись сотрудника, составившего сообщение об операции (сделке).	пример
8.	Дата составления сообщения об операции (сделке).	пример
9.	Запись (отметка) о решении специального должностного лица, принятом в отношении сообщения об операции (сделке)	пример
10.	Запись (отметка) о решении руководителя организации, принятом в отношении сообщения об операции (сделке)	пример
11.	Запись (отметка) о действиях, предпринятых организацией в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков.	пример

Выявление операций, подлежащих обязательному контролю, осуществляется путем изучения сведений, содержащихся в платежных инструкциях клиентов, а также документах, являющихся основанием для совершения операций, которыми организация или индивидуальный предприниматель располагают в случаях, предусмотренных порядками

совершения операций, определенных действующим законодательством. В остальных случаях организация или индивидуальный предприниматель обладает правом, а не обязанностью запрашивать у клиентов дополнительные документы, обосновывающие проведение операций, в случаях, когда у сотрудника организации или индивидуального предпринимателя возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Автор: Харисов Игорь Фанзилович, руководитель компании Ю-ПИТЕР КОНСАЛТИНГ, e-mail: [info@law115.ru](mailto:info@law115.ru)

Теги

 [Росфинмониторинг](#)  [личный кабинет](#)  [ФЭС](#)  [ПВК](#)

## Комментарии

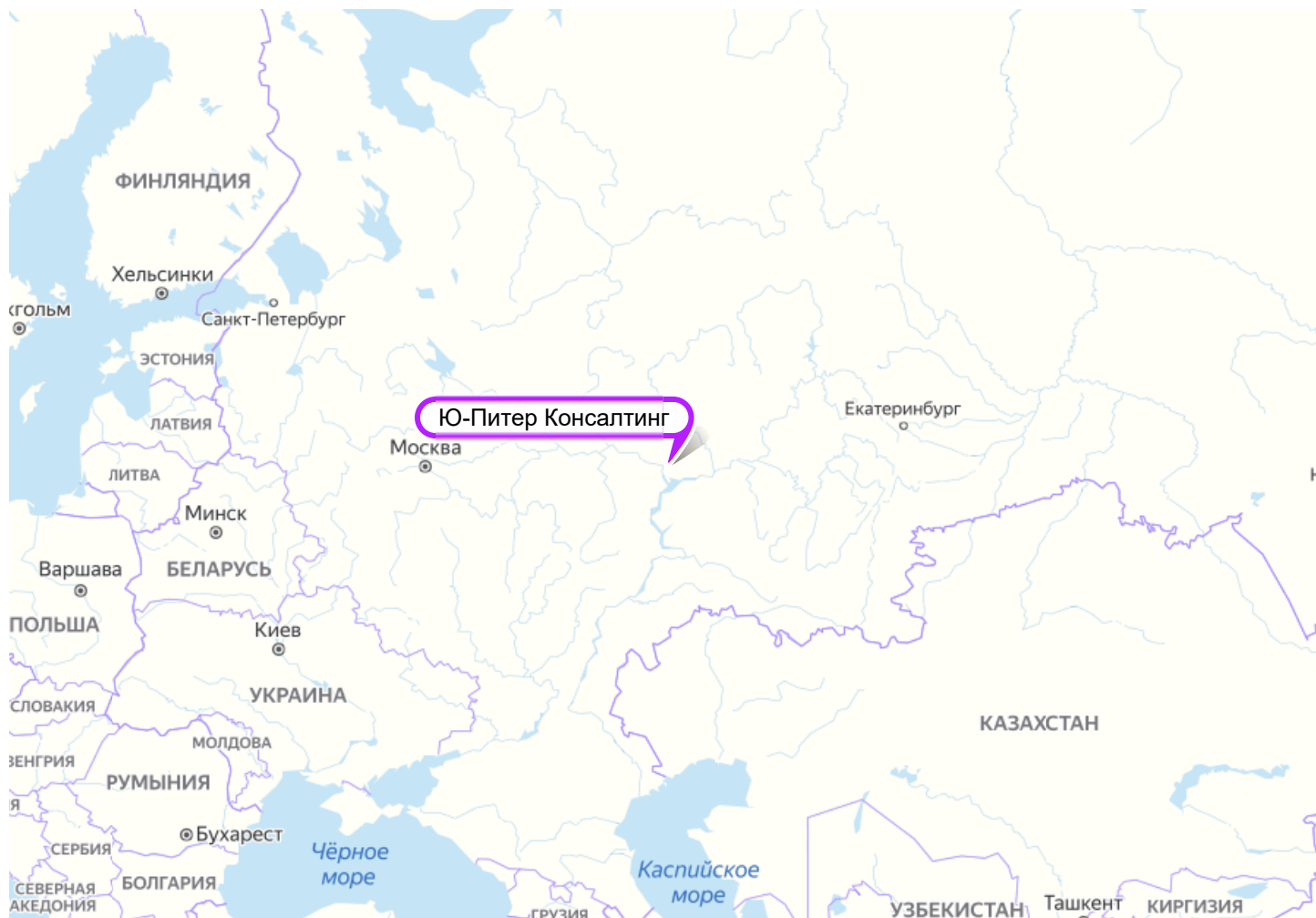
Комментариев пока нет

Имя \*

E-mail

Комментарий \*

Отправить



Казань, ул. Юлиуса Фучика, дом 90А, офис 516

Пн.-Пт.: с 09:00 до 18:00:

**8 952 045 74 83 WhatsApp, Viber**

**8 843 265 52 32**

[ЗАКАЗАТЬ ОБРАТНЫЙ ЗВОНОК](#)

Мы в социальных сетях:

Copyright © 2016 - 2019

[Публичная оферта](#)

- [Политика конфиденциальности](#)
- [Условия пользования сайтом](#)

При цитировании и ином использовании материалов сайта ссылка на law115.ru обязательна в формате гиперссылки.



megagroup.ru